

**MAGYAR POSTA BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ  
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ**

**Közzététel:** 2019. május 31.  
**Hatálybalépés:** 2019. június 01.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. mint adatkezelő és a [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu) honlap üzemeltetője, a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység keretében – a vonatkozó jogszabályok és ennek alapján kialakított belső szabályozásnak megfelelően – rögzíti és kezeli az Ügyfelek személyes adatait.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. elkötelezett a befektetési szolgáltatásokat igénybe vevők személyes adatainak védelmében, kiemelten fontosnak tartja Ügyfelei, munkavállalói, partnerei (a továbbiakban együtt: Ügyfelek) információs önrendelkezési jogának tiszteletben tartását. A személyes adatok kezelése során megtesz minden olyan biztonsági, technikai és szervezési intézkedést, mely az adatok biztonságát garantálja.

## **A Magyar Posta Befektetési Zrt. által folytatott adatkezelések**

A Magyar Posta Befektetési Zrt. többek között az Ügyfelei hozzájárulása és az Ügyfelekkel kötött szerződések rendelkezései, valamint jogszabályokban meghatározott jogok és kötelezettségek alapján kezel személyes adatot.

Jogszabályi alapot (amelyek alapján a Magyar Posta Befektetési Zrt. tájékoztatást ad Ügyfelei személyes adatainak kezelési feltételeiről) az adatvédelemmel, illetve a szolgáltatási tevékenységgel összefüggő szabályozások adnak, így különösen:

- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény,
- a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) szóló az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú rendelete
- a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcím adatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény,
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény,
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. CXXXVIII. törvény,
- a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény.

## **1. Ügyfél adatok**

A Magyar Posta Befektetési Zrt. továbbá az Ügyfelekkel kötött szerződésekből eredő jogosultságok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében, kockázatelemzési – és mérséklési célból is kezel személyes adatot, illetve annak érdekében, hogy az Ügyfelet az általa nyújtott szolgáltatásokról – hozzájárulása esetén – közvetlenül tájékoztassa. A szerződések kapcsán a kezelt adatok az Ügyfél által megadott azonosító adatok (családi és utóneve, születési családi és utóneve, állampolgársága, születési helye, ideje, lakcíme, tartózkodási helye, nyilatkozata, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e, személyi igazolvány, jogosítvány száma, lakcímkártya, útlevél száma, anyja neve), valamint a kapcsolattartó adatai. Ezek mellett a szerződések teljesítéséhez elengedhetetlen az Ügyfél által szolgáltatott, vele kapcsolatban rögzített, illetve megállapított gazdasági adatok kezelése.

Az adatkezelés időtartama: a befektetési szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megszűnésétől számított 5 év.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. köteles a 2017. évi LIII. törvényben előírt ügyfél-átvilágítást lefolytatni a szerződéskötéseket megelőzően. E körben rögzíti az Ügyfél (vagy képviselője), illetve tényleges tulajdonosainak adatait (családi és utóneve, születési családi és utóneve, állampolgársága, születési helye, ideje, lakcíme, tartózkodási helye, nyilatkozata, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e, személyi igazolvány, jogosítvány száma, lakcímkártya, útlevél száma, anyja neve). Az adatkezelés időtartama nyolc év, kivéve, ha a fenti törvény ettől eltérő határidőt ír elő.

Adatfeldolgozók:

| Név   | Székhely                            | Adatfeldolgozói feladat  |
|---|-------------------------------------|--|
| Magyar Posta Zrt.                                 | 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6   | Postázás, irattározás<br>Függő ügynökök részére irodai környezet, rendszerelérés, internet és telefonkapcsolat biztosítása, valamint egyes adminisztrációs, HR management tevékenységhez kapcsolódó feladatok ellátása |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.          | 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.    | Ügyfél nyilvántartó rendszer karbantartói feladatok  |
| Dorsum Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. | 1012 Budapest, Logodi u. 5-7        | Ügyfél nyilvántartó rendszer karbantartói feladatok  |
| Díjbeszedő Informatikai Kft                       | 1117 Budapest, Budafoki út 107-109. | Online befektetési felület üzemeltető  |
| EPDB Nyomtatási Központ Zrt.                      | 1117 Budapest, Budafoki út 107-109. | Nyomtatás, borítékolás feladatok   |

A Magyar Posta Befektetési Zrt. részére további adatfeldolgozást a Társaság Üzletszabályzatának 1. számú mellékletében feltüntetett függő ügynökök végeznek a megjelölt postahelyeken.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. a jogszabályok alapján jogosult és köteles az értékpapírtitok sérelmét nem jelentő egyes adatszolgáltatásoknak és hatósági megkereséseknek eleget tenni.

## 2. Ügyfélszolgálat

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Ügyfélszolgálaton rögzített telefonhívás hangfelvételét és a beérkezett írásos megkeresésekkel kapcsolatos adatokat kezeli, amelyet hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően panaszkezelési érintett vitás eset kapcsán bizonyítékként szabadon felhasználhatja. Erről az Ügyfelet a Magyar Posta Befektetési Zrt. a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatja. A tárolási idő alatt a Magyar Posta Befektetési Zrt. - az Ügyfél kérésére az irányadó jogszabályokban, valamint a Panaszkezelési szabályzatban foglalt előírásoknak megfelelően - térítésmentesen biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását. Az Ügyfél kérésére a Magyar Posta Befektetési Zrt. térítésmentesen 15 (tizenöt) napon belül rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

Az adatkezelés időtartama: 5 év

A panaszkezelés tárgykörén túl hangfelvétellel történik a telefonos kommunikáció egyes olyan esetekben is, ahol a beszélgetésnek a felek telefonon tett jognyilatkozatainak bizonyítása, illetőleg szerződéses jogviszony esetén a felek együttműködésének, a szerződés szerű teljesítésnek, a szolgáltató jogszerű eljárásának dokumentálása szempontjából jelentősége van.

Minden hangfelvétellel kapcsolatos telefonbeszélgetés esetén, annak megkezdésekor a Magyar Posta Befektetési Zrt. tájékoztatást ad arról, hogy az Ügyfél a Magyar Posta Befektetési Zrt.-t hívta, - hívás esetén, hogy ki, kit hívott-, és a beszélgetés hangfelvétellel rögzítésére kerül. A Magyar Posta Befektetési Zrt. tájékoztatást ad a hangrögzítés jogalapjáról. Ha a telefonhívás tárgya panaszügy, abban az esetben az a hangfelvétel készítés, megőrzés jogalapja törvény rendelkezése, egyéb termékkel, szolgáltatással kapcsolatos ügylet esetében az Ügyfél önkéntes hozzájárulása. A tájékoztatás kiterjed arra, hogy a Magyar Posta Befektetési Zrt. adatkezeléséről, az Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogairól további tájékoztató található a Magyar Posta Befektetési Zrt. [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu) weblapján. A hangfelvétel szövegét azon munkavállalók, megbízottak kezelhetik, illetve ismerhetik meg, akiknek munkavégzésével összefüggésben az feltétlenül szükséges (pl. panaszkezelés, megfelelőségi (compliance) funkció ellátása, ellenőrzési feladatok stb.).

Adatfeldolgozók:

| Név   | Székhely                          | Adatfeldolgozói feladat   |
|---|-----------------------------------|---|
| Magyar Posta Zrt.                                 | 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6 | Postázás, irattározás, panaszkezelés<br>Függő ügynökök részére irodai környezet, rendszerelérés, internet és telefonkapcsolat biztosítása, valamint egyes adminisztrációs, HR management tevékenységhez kapcsolódó feladatok ellátása |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.          | 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.  | Ügyfél nyilvántartó rendszer karbantartói feladatok   |
| Dorsum Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. | 1012 Budapest, Logodi u. 5-7      | Ügyfél nyilvántartó rendszer karbantartói feladatok   |
| Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.                    | 1082 Budapest, Üllői út 48.       | Ügyfélszolgálat üzemeltetés   |
| T-Systems Magyarország Zrt.                       | 1117 Budapest, Budafoki út 56     | telefonos ügyfélszolgálati rendszer üzemeltetés   |

### 3. Marketing

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Ügyfél hozzájárulásától függően, időről-időre hirdetési célokból közvetlen levél (direct mail), telefon, SMS vagy e-mail üzenet útján tájékoztatja az Ügyfelet termékeiről, szolgáltatásairól, különleges ajánlatairól. Az érintettek részére gazdasági reklámozást is tartalmazó e-mail hírlevelek küldése, online analitikai adatok felhasználásával személyre szóló ajánlatok készítése. A kezelt adatok: az Ügyfél neve, lakcíme, telefonszáma, e-mail címe és születési ideje. Az Ügyfél külön hozzájárulása esetén az adatok továbbításra kerülnek a Magyar Posta Zrt. részére is, amely társaság szintén a fenti marketingcélből kezeli az adatokat.

Az adatkezelés időtartama: az érintett hozzájáruló nyilatkozatának visszavonásáig.

Adatfeldolgozók:

| Név   | Székhely                            | Adatfeldolgozói feladat  |
|---|-------------------------------------|--|
| Magyar Posta Zrt.                                 | 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6   | Postázás,<br>Függő ügynökök részére irodai környezet, rendszerelérés, internet és telefonkapcsolat biztosítása, valamint egyes adminisztrációs, HR management tevékenységhez kapcsolódó feladatok ellátása |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.          | 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.    | Ügyfél nyilvántartó rendszer karbantartói feladatok  |
| Dorsum Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. | 1012 Budapest, Logodi u. 5-7        | Ügyfél nyilvántartó rendszer karbantartói feladatok  |
| Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.                    | 1082 Budapest, Üllői út 48.         | Ügyfélszolgálat üzemeltetés  |
| T-Systems Magyarország Zrt.                       | 1117 Budapest, Budafoki út 56       | telefonos ügyfélszolgálati rendszer üzemeltetés  |
| EPDB Nyomtatási Központ Zrt.                      | 1117 Budapest, Budafoki út 107-109. | Nyomtatás, borítékolás feladatok   |

#### 4. A [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu) adatkezelései

A [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu) weblap meglátogatásakor a webszerver felhasználói adatokat nem rögzít.

A [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu) a weboldal látogatottsági és egyéb webanalitikai adatainak független mérését és auditálását külső szolgáltatóként a Google Analytics szervere segíti. A mérési adatok kezeléséről az adatkezelő a <https://policies.google.com/?hl=hu> címen ad részletes felvilágosítást.

A felhasználók magasabb színvonalú kiszolgálás érdekében a [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu) weboldalon felhasználói kutatást végez. A kezelt személyes adatok típusa: azonosítószám (melyet süti segítségével tárolnak a felhasználó számítógépén), a meglátogatott oldal címe, a látogatás dátuma és időpontja, a felhasználó számítógépének és böngészőjének adatai, képernyőjének felbontása, nyelvi beállítások, a felhasználó számítógépének anonimizált IP címéből képzett azonosítószám.

Az adatkezelés időtartama: 30 nap.

A szolgáltató a testre szabott kiszolgálás érdekében a felhasználó számítógépén kis adatcsomagot, ún. sütit (cookie) helyez el és a későbbi látogatás során olvas vissza. Ha a böngésző visszaküld egy korábban elmentett sütit, a sütit kezelő szolgáltatónak lehetősége van összekapcsolni a felhasználó aktuális látogatását a korábbiakkal, de kizárólag a saját tartalma tekintetében. A kezelt adatok köre: azonosítószám, dátum, időpont, valamint az előzőleg meglátogatott oldal.

Az adatkezelés időtartama: egy hét

Adatfeldolgozók:

| Név                                      | Székhely                         | Adatfeldolgozói feladat   |
|--|----------------------------------|---|
| Magex Solutions Kft.                     | 1133 Budapest, Váci út 76        | Online tárhely biztosítása, a honlapon történő mentések elvégzése |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. | 1027 Budapest, Kapás utca 11-15. | Levelezés üzemeltetés   |

#### Adatbiztonság

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott adatokat megfelelő informatikai védelemmel ellátott nyilvántartási rendszerében rögzíti. Az Ügyfél által aláírt eredeti dokumentumok tekintetében a biztonságos iratkezelés szabályainak megfelelően jár el. Azon dokumentumokat, amelyeket a Magyar Posta Befektetési Zrt. elektronikus formában is rögzít, az így létrejövő állományokat informatikai védelemmel látja el.

#### Az Ügyfelek jogai

Az Ügyfél kérelmére a Magyar Posta Befektetési Zrt. a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, de legfeljebb 30 napon belül tájékoztatást ad az általa kezelt, illetőleg az általa megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről (székhelyéről), és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő Ügyfél a folyó évben azonos adatkörre vonatkozó tájékoztatási kérelmet a Magyar Posta Befektetési Zrt.-hez még nem nyújtott be. Egyéb esetekben a Magyar Posta Befektetési Zrt. fenntartja a jogot, hogy a tájékoztatás megadásával kapcsolatban költségtérítést állapítson meg.

Amennyiben az érintett Ügyfél személyes adatainak kezeléséhez hozzájárulását adta, az érintett Ügyfelek bármikor jogosultak írásban vagy e-mailben (az Adatkezelő lenti elérhetőségeire küldött üzenetben) visszavonni hozzájárulásukat. A visszavonásra vonatkozó nyilatkozat azonban nem terjedhet ki a jogszabályn alapuló kötelező adatkezelésre. Az Ügyfél személyesen a Magyar Posta Befektetési Zrt. Üzletszabályzatban megjelölt közvetítői értékesítési helyein átadott, vagy a Magyar Posta Befektetési Zrt.-hez (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) címzett levélben vagy az [info@mpbefektetes.hu](mailto:info@mpbefektetes.hu) e-mail címre elküldött nyilatkozatban jelezheti, ha ilyen közvetlen értesítés útján nem kíván tájékoztatást kapni. Az Ügyfél ilyen lemondását bármikor, indokolás és feltétel nélkül, ingyenesen megteheti. A szerződés és a jogszabályok által megkívánt tartalmú tájékoztatást azonban a Magyar Posta Befektetési Zrt. ilyen kérés esetén is köteles elküldeni az Ügyfél számára. A hozzájárulás visszavonása a Magyar Posta Befektetési Zrt. vonatkozásában a visszavonó nyilatkozatnak a Magyar Posta Befektetési Zrt. érkezését követő 15. naptól hatályosul.

Az érintett Ügyfél kérelmezheti a róla vagy vele kapcsolatban nyilvántartott személyes adatok helyesbítését, törlését, kezelésének korlátozását.

Az Ügyfél jogait részletesen a 2016/679/EU rendelet 15-18. cikke, valamint a 2011. évi CXII. törvény 8. alcíme tartalmazza.

Az Ügyfél jogainak megsértése esetén az illetékes bírósághoz fordulhat, illetve bejelentést tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz.

A NAIH elérhetőségei a következők:  
postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5.  
cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c  
Telefon: +36 (1) 391-1400  
E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)  
Honlap: <http://naih.hu>

**Adatkezelő:**

Magyar Posta Befektetési Zrt.  
1122 Budapest, Pethényi köz 10.  
Cégjegyzékszám: 01 -10 – 047536  
Cégbejegyzés: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Adószám: 24128526-2-42  
Honlapcím: [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu)  
E-mail cím: [info@mpbefektetes.hu](mailto:info@mpbefektetes.hu)  
Adatvédelmi felelős elérhetőségei: Nagy Zsófia

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az adatkezelés, illetőleg az adatfeldolgozás során, a Társaság honlapján ([www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu)), az Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében feltüntetett kiszervezett tevékenységet végzőket veszi igénybe.

A személyes adatok kezelésének egy részét az alábbi társaságok végzik:

Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.  
cégjegyzékszám: 01-10-043224

Az adatfeldolgozást, mint a befektetési szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolódó informatikai üzemeltetési tevékenység, irodai informatikai környezet biztosítását végző társaság látja el.

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.  
székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.  
cégjegyzékszám: 01-10-045459

Az adatfeldolgozást, mint könyvvezetési és kötelező jelentéskészítési, valamint munkaügyi és TB adminisztrációs szolgáltatások ellátás biztosítását végző társaság látja el.

EPDB Nyomtatási Központ Zrt.  
székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.  
cégjegyzékszám: 01-10-048079

Az adatfeldolgozást, mint tömeges levélpostai küldemények előállítását, borítékolását, postai feladását végző társaság látja el.

Díjbeszedő Informatikai Kft.  
székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.  
cégjegyzékszám: 01-09-173831

Az adatfeldolgozást, mint befektetési szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolódó értékpapír számlavezetési, internetes bróker szolgáltatási környezet és a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó egyéb informatikai alkalmazások hardver és szoftver eszközeinek biztosítása, üzemeltetése, az ehhez kapcsolódó teljes körű informatikai szolgáltatásnyújtása, egyéb informatikai tevékenység biztosítását végző társaság látja el.

Könyvvizsgáló:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

## Cookie tájékoztató

Annak érdekében, hogy a Magyar Posta Befektetési Zrt. színvonalasabb szolgáltatásokat biztosíthasson, és hogy megfelelően kezelje a biztonsági és adatvédelmi kockázatokat, alkalmanként úgynevezett "cookie"-kat használ. A cookie egyes olyan funkciók használatát könnyíti meg, amelyek segítségével a web szörfözés kényelmesebbé és eredményesebbé válik a felhasználó számára. A cookie egy olyan kis adat együttes, amelyet a web server a felhasználó számítógépének web böngészőprogramjában tárolhat. Ez hasznos eszköz lehet arra, hogy a böngészőprogram rögzítsen bizonyos olyan adatokat, amelyeket a web szerver később lehívhat. Böngészés közben a web böngészőben "elhelyezésre kerülnek" az egyes cookie-k. Amikor a felhasználó kilép a böngészőből, egyes cookie-k a számítógép memóriájában egy cookie-fájlban tárolódnak, mások lejárnak vagy eltűnnek. Az összes cookie rendelkezik lejáratási határidővel. A cookie egy adott böngészőben, egy adott számítógépen kerül elhelyezésre, így ha a felhasználó egy másik számítógépről dolgozik, ott a cookie nem lesz megtalálható. Cookie-k segítségével oldható meg például az is, hogy a böngésző egy adott webhely jelszavát tárolja annak érdekében, hogy a felhasználónak azt ne kelljen minden látogatás alkalmával megadnia. A cookie segítségével lehet olyan egyedi beállításokat is eltárolni, amelyeket a felhasználó az adatok összesítése és bemutatása vonatkozásában preferenciaként előír.